



Wichtig wie die Freude am Leben.

Tresor Fonds

Heute vorsorgen, um sich später große Wünsche zu erfüllen.

Sie wollen Ihr Leben auch im Alter unbeschwert genießen und sind nicht bereit, später finanzielle Abstriche zu machen? Dann ist rechtzeitige Vorsorge ein Muss für Jeden von uns.

Die gesetzliche Rente allein wird für ein sorgenfreies Leben im Alter nicht ausreichen. Von Ihrem hart verdienten Geld sollten Sie deshalb etwas für das Rentenalter zur Seite legen.

Hohe Ertragschancen, Flexibilität und Steuern sparen – so attraktiv kann Vermögen bilden und Altersvorsorge mit Fonds sein

Sie legen Geld für später zurück und bauen sich durch die Anlage in Fonds ein ansehnliches Vermögen auf. Zudem bleiben Sie flexibel mit vielen Gestaltungsmöglichkeiten. Kurzum mit dem Sparkassen-Tresor Fonds können Sie beruhigt

nach vorn blicken. Sie haben später ein finanzielles Polster im Rücken. Aus dem Sparkassen-Tresor Fonds bekommen Sie Monat für Monat eine Zusatzrente – solange Sie leben.

Auch ein Übertrag der Fondsanteile in Ihr Wertpapier-Depot ist möglich. Ab wann Sie sich Ihr Vermögen auszahlen lassen, entscheiden Sie. Damit das Sparziel in jedem Fall garantiert ist, kann ein Berufsunfähigkeitsschutz eingeschlossen werden.

Mit dem Sparkassen-Tresor Fonds brauchen Sie sich ab sofort deutlich weniger Gedanken über Ihre finanzielle Sicherheit im Alter machen.

Mit der Sparkassen-Versicherung Sachsen und den Fonds der Deka haben Sie zuverlässige Partner für Ihre Vorsorge an Ihrer Seite.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Chancenreiche Vorsorge:** Hohe Renditechancen durch Fondsinvestments
- **Hohe Flexibilität:** Wechsel der Anlagestrategie, flexible Beiträge, Auszahlungsvarianten
- **Todesfallschutz:** Zahlung des aktuellen Fondsguthabens an die Angehörigen, mindestens die eingezahlten Beiträge
- **Steuervorteile:** Abgeltungsteuerfreier Fondswechsel in der Sparphase, bei lebenslangen Rentenzahlung verbleiben Ihnen aufgrund der günstigen Ertragsanteilbesteuerung etwa 95 % der Rente nach Steuerabzug

Ihre Vorsorge – eine runde Sache



In diesem Bereich bietet Ihnen der **Sparkassen-Tresor** Schutz.

Altersvorsorge und Vermögensaufbau für Chancenorientierte – ertragreich und flexibel

Der Sparkassen-Tresor Fonds ist für Sie genau das Richtige, wenn Sie eine private Zusatzrente aufbauen wollen und dabei von den Renditechancen* der Kapitalmärkte profitieren möchten. Also ideal für alle, die auf der Suche nach einer attraktiven Sparanlage sind und zudem noch möglichst flexibel bleiben möchten.

Flexible Anlagestrategie

Kombinieren Sie die **Vorteile der Rentenversicherung mit dem Investmentsparen**. Ihre persönliche Anlagestrategie können Sie beim **Sparkassen-Tresor Fonds** während der Laufzeit ganz einfach ändern.

Der Beitrag kann auf bis zu 5 Fonds verteilt werden. Sie zahlen dabei keine Ausgabeaufschläge. Fondswechsel sind während der Laufzeit immer ohne Abzug der Abgeltungsteuer und einmal jährlich kostenlos möglich. Damit entsteht die nötige Flexibilität, um auf die Entwicklungen am Kapitalmarkt reagieren zu können.

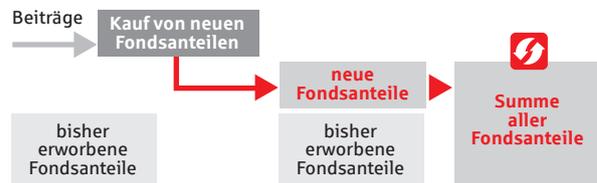
In der Ansparphase gibt es für jeden Anlagetyp eine passende Investment-Strategie. Der Mix macht es: Die breit gefächerte Palette aus Aktien-, Renten- und geldmarktnahen Fonds stellt sicher, dass das Investment immer aktuell und ausgewogen der Marktlage entsprechend ausgerichtet werden kann.

Das Plus an Sicherheit

Der Sparkassen-Tresor Fonds bietet noch mehr: Hier wird Familienabsicherung groß geschrieben. Ihre Angehörigen sind im Todesfall abgesichert. Sie erhalten das aktuell vorhandene Fondsguthaben ausgezahlt – auf alle Fälle jedoch mindestens die eingezahlten Beiträge.

So funktioniert der Sparkassen-Tresor Fonds:

Ihre Beiträge werden in Fondsanteile investiert. Das bedeutet: Während der Laufzeit arbeitet Ihr Geld an den Kapitalmärkten. Grundsätzlich gilt: Je länger Sie sparen, desto positiver wirkt sich diese Anlageform aus.



 Flexible Anlagestrategie

Die Geldanlage in Fonds bietet neben Chancen auch Risiken, die durch unterschiedliche Entwicklungen der Kapitalmärkte bedingt sind. Wie hoch die Risiken sind, hängt auch von der Wahl der Fonds ab. Je höher der Aktienanteil des Fonds desto größer sind die Chancen, aber auch das Risiko.

Es ist jederzeit möglich, die Anlagestrategie an die individuelle Situation anzupassen.





Investments – von sicherheitsorientiert bis chancenorientiert für jede Risikoneigung gibt es die passenden Fonds

- **Sicherheitsorientiert**
Typischerweise geringere Rendite und geringeres Risiko
- **Chancenorientiert**
Typischerweise höhere Rendite und höheres Risiko

Es steht Ihnen eine große Palette mit folgenden Fondskategorien zur Verfügung:

- Aktienfonds
- Vermögensverwaltende Fonds
- Mischfonds
- Rentenfonds

Ihre Vorteile bei der Fondsauswahl:

- Verteilung auf bis zu maximal fünf unterschiedliche Fonds
- Keine Depotgebühren
- Keine Ausgabeaufschläge

Weitere Informationen zu den angebotenen Fonds lesen Sie hier:

- <https://www.sv-sachsen.de/basisinformationsblatt#fondsinfo>



Der flexible Sparkassen-Tresor Fonds passt sich Ihrem Leben an

Das Leben verläuft selten nach Plan. Passen Sie Ihren Sparkassen-Tresor Fonds ganz einfach an neue Lebenssituationen an. Sie bleiben durch die Möglichkeit der Kapitalentnahme, Beitragsanpassung oder Fondsauswahl flexibel und können auf kurzfristige Liquiditätsengpässe oder Kapitalmarktveränderungen reagieren.

Zuzahlungen

- Weitere Zuzahlungen von 500 EUR bis zu 50.000 EUR (inklusive Startkapital) zur Erhöhung des Guthabens möglich
- Auch bei Zuzahlungen während der Laufzeit: Andere Fonds gegenüber regelmäßigem Beitrag wählbar

Fondswechsel

- Änderung der Anlagestrategie kann sowohl für zukünftige Beiträge als auch für das Vertragsguthaben erfolgen
- Fondswechsel während der Ansparphase erfolgen immer ohne Abzug von Abgeltungsteuer und sind einmal jährlich kostenfrei möglich

Teilkapitalentnahmen vor dem Rentenbeginn

- Unkomplizierte Entnahme von Kapital ab 1.000 EUR möglich
- Voraussetzung: Mindestens 2.500 EUR Guthaben verbleiben im Vertrag

Teilkapitalentnahmen nach dem Rentenbeginn

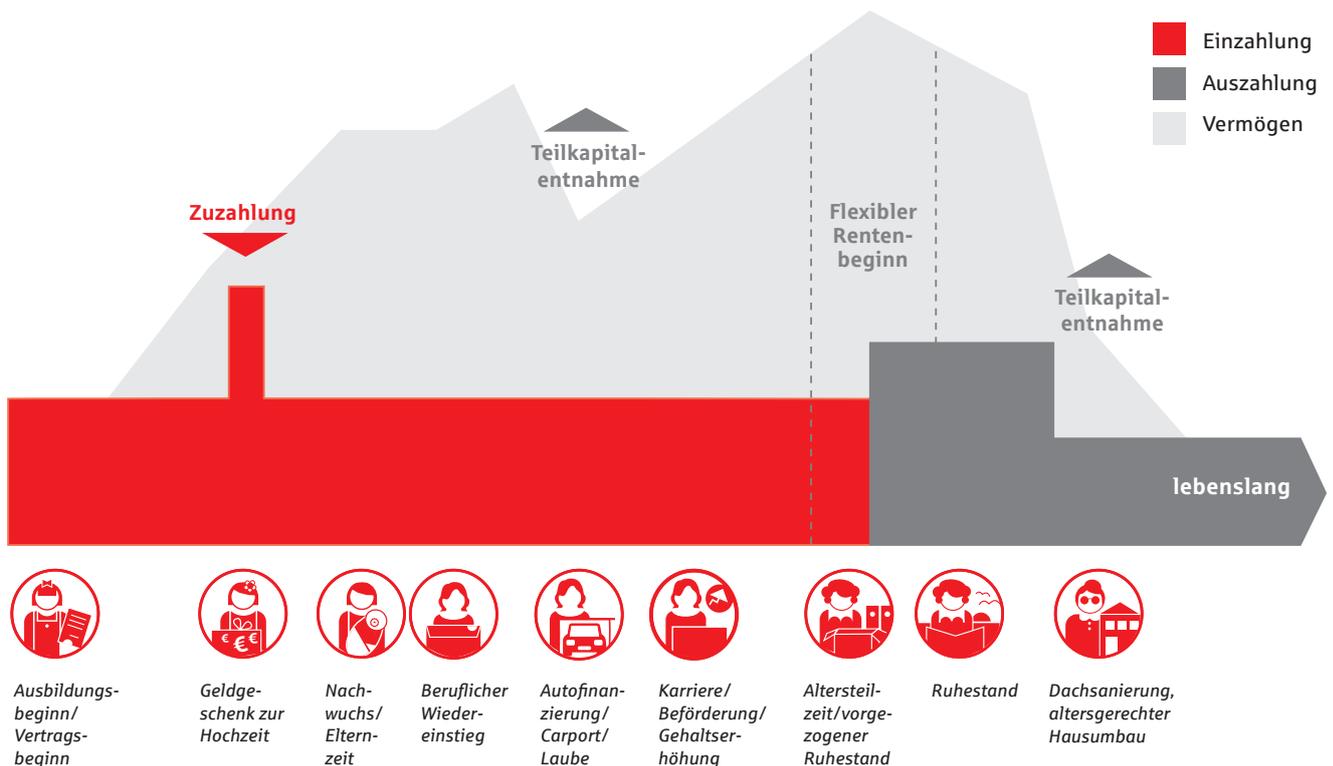
- Flexibler Zugriff auf das vorhandene Kapital nach Beginn der Rentenzahlung
- Möglichkeit der Kapitalentnahme einmal jährlich ab 1.000 EUR ab dem dritten Rentenbezugsjahr bis zur Höhe der Todesfallleistung (maximal das vorhandene Guthaben)
- Entsprechend der Teilkapitalentnahme verringert sich Ihre zukünftige Rente und die verbleibende Todesfallleistung



Flexibler Rentenbeginn

- Zeitpunkt des Rentenbeginns frei wählbar
- Innerhalb der zehnjährigen Abrufphase den Rentenbeginn je nach Bedarf vorziehen oder aufschieben
- Auszahlungsbeginn spätestens zum 85. Geburtstag

→ Entscheidung über die Art, wie die Auszahlung erfolgen soll, erst am Ende der Ansparphase der Versicherung





Auszahlungsvarianten

Lebenslange Rente

Aus Ihrem angesparten Kapital zahlen wir Ihnen eine lebenslange Privatrente. Sie profitieren auch während des Rentenbezuges von den erwirtschafteten Erträgen:

- Variante Gewinnrente:
 - Zahlung einer erhöhten gleichbleibenden Rente sofort ab Rentenbeginn
 - Vorfinanzierung aus den künftigen Überschüssen der Rentenphase
 - Rentenhöhe nicht für die gesamte Rentenzahldauer garantiert
- Variante Zuwachsrente:
 - Zahlung einer jährlich steigenden Rente
 - Für die Zukunft mindestens garantiert: die jeweils erreichte Rente

Zeitrente

Alternativ zahlen wir Ihnen aus Ihrem angesparten Kapital eine Privatrente für einen befristeten Zeitraum.

Einmalige Kapitalzahlung

Wenn Sie keine Rentenzahlung wünschen, steht Ihnen das Fondsvermögen auch als einmalige Summe zur Verfügung.

Fondsanteile

Ein Übertrag der Fondsanteile in Ihr eigenes Aktien-Depot ist ebenfalls möglich.

Leistungen bei Tod

Ihre Hinterbliebenen bekommen im Todesfall in der Ansparphase das aktuelle Fondsguthaben ausgezahlt, mindestens jedoch die eingezahlten Beiträge. Bei Wahl einer Rentenzahlung erhalten Ihre Hinterbliebenen im Todesfall die noch ausstehenden Renten für eine festgelegte Garantiezeit.

Flexible Vererbbarkeit

- Versicherungsleistungen sind nach Festlegung eines Bezugsrechts frei vererbbar.
- Bei Bedarf ist eine Beleihung des Vertrages möglich.

Steuerliche Vorteile

- Mögliche Wertsteigerungen erhöhen bis zum Ende der Ansparphase abgeltungsteuerfrei Ihr angelegtes Kapital.
- Das Umschichten von Fonds (Fondswechsel) ist in der Ansparphase abgeltungsteuerfrei möglich.
- Bei Kapitalauszahlungen bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei, wenn die Vertragslaufzeit mindestens zwölf Jahre beträgt und das Kapital nach dem 62. Geburtstag ausgezahlt wird.
- Bei einer lebenslangen Rentenzahlung verbleiben Ihnen aufgrund der günstigen Ertragsanteilbesteuerung etwa 95 % der Rente nach Steuerabzug.

Sofortkapital bei schwerer Krankheit

- Schnelle, unkomplizierte Hilfe bei einer schweren Krankheit
- Frühzeitige Auszahlung des Angesparten möglich, bei plötzlichem Auftreten einer bestimmten schweren Erkrankung (Herzinfarkt, Schlaganfall, Multiple Sklerose, Querschnittslähmung, Nierenversagen, Blindheit oder Gehörverlust) vor Ablauf der Versicherung
- Nach Diagnose der schweren Krankheit: Auszahlung des angesparten Kapitals, danach endet der Vertrag, besonderer Vorteil: einkommensteuerfreie Auszahlung

Pflege-Plus – Das Fundament für die Pflegeabsicherung

- Im Pflegefall zum Rentenbeginn ab dem 62. Lebensjahr Zahlung einer erhöhten Altersrente bereits ab dem gesetzlichen Pflegegrad 1
- Ihr Vorteil: Mehr Leistung ohne mehr Beitrag
- Keine Prüfung der Gesundheit erforderlich
- Als Nachweis für die Pflegebedürftigkeit gilt: Der Leistungsbescheid des gesetzlichen oder privaten Versorgungsträgers der Pflegeversicherung
- Keine Herabsetzung der erhöhten Altersrente auch bei Wegfall der Pflegebedürftigkeit während des Rentenbezuges

Hinweise

* Die Wertentwicklung von Investmentfonds auch innerhalb von Versicherungen ist vom Kapitalmarkt abhängig und somit nicht vorhersehbar. Investmentfonds bieten neben Chancen auch Risiken, die durch unterschiedliche Entwicklungen des Kapitalmarktes bedingt sein können. Gegebenenfalls kann die Auszahlung auch unterhalb der Summe der eingezahlten Beiträge liegen. Wie hoch die Risiken sind, hängt auch von der Wahl des Investmentfonds und dessen Anlageverhalten ab. Deshalb ist es besonders wichtig, dies bei der individuellen Auswahl der Investmentfonds zu berücksichtigen. Eine frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die Zukunft.

Leistungen aus Überschussanteilen können nicht garantiert werden. Diese Unterlage kann eine ggf. notwendige Steuer- oder Rechtsberatung nicht ersetzen.

Tarif FRF/FRFJ: Der Sparkassen-Tresor ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und Rentengarantiezeit sowie bei Tod vor Rentenbeginn in der Grund- und Abrufphase die Zahlung des Fondsguthabens, mindestens jedoch der eingezahlten Beiträge.

Diese Unterlage kann ein ausführliches Beratungsgespräch nicht ersetzen. Bei den aufgeführten Leistungen handelt es sich lediglich um Auszüge aus dem Leistungsumfang. Grundlage für den Versicherungsschutz sind die vertraglichen Vereinbarungen, die Sie bei Ihrer Sparkasse oder bei den Agenturen der Sparkassen-Versicherung Sachsen erhalten. Darin sind auch geltende Einschränkungen des Versicherungsschutzes geregelt. Zusätzliche Informationen erhalten Sie unter www.sv-sachsen.de. Dort finden Sie auch die Basisinformationsblätter.

Starke Versicherungsleistungen im Überblick

- **Private Zusatzrente:** Das aufgebaute Vermögen kommt Ihnen im Alter zu Gute
- **Attraktiver Vermögensaufbau:** Mit dem Angesparten erfüllen Sie sich später Ihre lang gehegten Wünsche
- **Renditechance:** Hohe Renditechancen* durch Investition in Fonds, zusätzlich keine Ausgabeaufschläge bei den wählbaren Fonds
- **Ausgewogene Fondspalett:** Breite Fondspalett; für jeden Anlagetyp die passende Investment-Strategie – von sicherheitsorientiert bis chancenreich
- **Todesfallschutz:** Ungeschränkte Vererbbarkeit des aktuellen Fondsguthabens, aber mindestens der eingezahlten Beiträge
- **Hohe Flexibilität:** Gestaltungsmöglichkeiten nach Ihren individuellen Bedürfnissen
- **Auszahlungsvarianten:** Diverse Wahlmöglichkeiten zum Rentenbeginn und bei der Auszahlungsform
- **Lukrative Steuervorteile:** Abgeltungsteuerfreier Fondswechsel in Sparphase, bei lebenslanger Rentenzahlung sehr günstige Besteuerung des Ertragsanteils

Nachhaltigkeit und verantwortungsvolles, zukunftsorientiertes Wirtschaften gehören zum Selbstverständnis der Sparkassen-Versicherung Sachsen und sind fester Bestandteil der Unternehmensstrategie und -prozesse. Als Regionalversicherer und Teil der Sparkassen-Finanzgruppe unterstützt die Sparkassen-Versicherung Sachsen die nachhaltige Entwicklung in der Region und sieht sich als Lebensbegleiter ihrer Kunden vor Ort.

Die Sparkassen-Versicherung Sachsen ist bereits 2019 der Investoreninitiative „PRI“ (Principles for Responsible Investment), die unter der Schirmherrschaft der Vereinten Nationen gegründet wurde, beigetreten.

Wir bieten Ihnen Fonds mit Nachhaltigkeitsmerkmalen unserer Kooperationspartner für Ihr Vorsorgeprodukt. Mit unseren Vorsorgelösungen sorgen Sie nicht nur für Ihre Zukunft vor, sondern leisten auch einen Beitrag für die Gesellschaft, ohne auf attraktive Renditechancen zu verzichten.

Signatory of:

